



## กฎบัตรกลุ่มตรวจสอบ ธนาคารออมสิน

กลุ่มตรวจสอบเป็นหน่วยงานที่จัดตั้งขึ้นเพื่อให้คำแนะนำนำปรึกษา และทำการตรวจสอบอย่างเป็นอิสระ เพื่อให้ความมั่นใจแก่ผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholder) เกี่ยวกับประสิทธิผลของกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการกำกับดูแล

ดังนั้น เพื่อให้การตรวจสอบภายใต้ดำเนินงานอย่างเป็นอิสระ (Independence) ช่วยให้ธนาคารออมสินบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ และสร้างความเชื่อใจ ความร่วมมือในการปฏิบัติงานระหว่างหน่วยงานต่าง ๆ ซึ่งจะก่อให้เกิดการประสานประโยชน์โดยรวม สร้างมูลค่าเพิ่มให้กับองค์กรและสามารถสนับสนุนงานของฝ่ายบริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น รวมทั้งปฏิบัติงานสอดคล้องกับระบบเบี้ยบประมาณการตรวจสอบ ว่าด้วยคณะกรรมการตรวจสอบและหน่วยตรวจสอบภายในของรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2555 คู่มือการปฏิบัติงานการตรวจสอบภายในของรัฐวิสาหกิจ สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง และมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน จึงได้จัดทำกฎบัตรของกลุ่มตรวจสอบนี้ขึ้น โดยกำหนดให้มีการสอบทานกฎบัตรอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

### 1. คำนิยามของการตรวจสอบภายใน

การตรวจสอบภายใน เป็นกิจกรรมที่มีความเป็นอิสระ ดำเนินกิจกรรมในการก่อให้เกิดความเชื่อมั่น และการให้คำแนะนำอย่างเที่ยงธรรม ซึ่งกิจกรรมดังกล่าวได้รับการออกแบบมาเพื่อเพิ่มคุณค่าให้กับองค์กร และเพื่อปรับปรุงวิธีการการปฏิบัติงาน การตรวจสอบภายในช่วยให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ได้ด้วยการนำเอาริทีการที่เป็นระบบและเป็นระเบียบในการประเมินและปรับปรุงประสิทธิผลของกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการกำกับดูแล

### 2. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบภายใน

2.1 เพื่อให้ข้อสังเกตและข้อแนะนำที่เป็นประโยชน์ด้วยความเป็นอิสระ เที่ยงธรรม และปราศจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยเพิ่มมูลค่าในกระบวนการดำเนินงานของธนาคารออมสิน การปฏิบัติงานของหน่วยงาน ผู้ปฏิบัติงานทุกระดับ และกิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคารออมสินให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิผลและประสิทธิภาพ สอดคล้องกับนโยบาย แผนงาน ระเบียบปฏิบัติที่วางไว้ รวมทั้งกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

2.2 เพื่อให้มั่นใจอย่างสมเหตุสมผลได้ว่ามีการกำหนดและประเมินผลกระทบจากการเสี่ยงที่สำคัญ นำไปสู่ระบบการควบคุมภายในที่ดี ภายใต้การใช้ทรัพยากรอย่างประหยัดและคุ้มค่า เป็นไปตามนโยบายและเป้าหมายของธนาคารออมสิน

2.3 เพื่อให้มั่นใจอย่างสมเหตุสมผลได้ว่าข้อมูลทางการเงิน การบริหารงาน และการดำเนินการที่สำคัญมีความถูกต้อง เชื่อถือได้ และทันเวลา โดยสอบทานและประเมินกระบวนการในการปฏิบัติงาน ความน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงิน การบริหารงานและความเพียงพอของการควบคุมภายใน

### 3. การกิจและขอบเขตการปฏิบัติงาน

3.1 การกิจของกลุ่มตรวจสอบ คือ การปฏิบัติงานให้คำแนะนำปรึกษาและตรวจสอบเพื่อให้ความมั่นใจด้วยความเป็นอิสระ เที่ยงธรรม เพื่อเพิ่มมูลค่าและปรับปรุงการทำงาน ช่วยให้ธนาคารออมสินบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนด โดยจัดให้มีแนวทางที่เป็นระเบียบและแบบแผนที่มาใช้ในการประเมินประสิทธิผลของกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการกำกับดูแล แบ่งเป็น 2 ลักษณะ ดังนี้

3.1.1 การให้ความเชื่อมั่น (Assurance Service) เป็นการตรวจสอบเพื่อนำมาประเมินกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการกำกับดูแล ด้วยความเป็นอิสระและเที่ยงธรรม หลักเลี้ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยต้องปฏิบัติงานด้วยความระมัดระวังรอบคอบและใช้ทักษะเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ

3.1.2 การให้คำปรึกษา (Consulting Service) เป็นกิจกรรมการให้คำแนะนำ และการให้บริการที่เกี่ยวข้องกับธนาคารออมสิน โดยลักษณะและขอบเขตของงานจะเป็นไปตามข้อตกลงที่ทำร่วมกันกับผู้รับบริการ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มคุณค่า ปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน การกำกับดูแล ให้คำปรึกษาอย่างเป็นอิสระ เที่ยงธรรม และปราศจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น โดยไม่มีส่วนร่วมรับผิดชอบในฐานะฝ่ายบริหาร และสนับสนุนให้ธนาคารออมสินสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดได้อย่างมีประสิทธิภาพ

3.2 ขอบเขตการปฏิบัติงานของกลุ่มตรวจสอบ คือ การสอบทานกระบวนการในการปฏิบัติงานกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน ระเบียบวิธีปฏิบัติ และการกำกับดูแลของธนาคารออมสิน ที่ฝ่ายบริหารจัดให้มีขึ้น เพื่อ

3.2.1 ให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ สามารถบรรลุตามวัตถุประสงค์ และเป้าหมายที่ธนาคารออมสินกำหนดได้อย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล ประหยัด และคุ้มค่า

3.2.2 ประเมินความเพียงพอ ประสิทธิภาพ ประสิทธิผลของการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลในทุกกิจกรรมการดำเนินงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ การควบคุมความเสี่ยงจากการทุจริต และมาตรการในการบริหารจัดการของธนาคารออมสิน

3.2.3 ให้มั่นใจได้ว่าข้อมูลทางการเงินและมิใช่การเงิน มีความครบถ้วนถูกต้อง และเชื่อถือได้

3.2.4 ให้มีการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และการใช้ทรัพยากร่วมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล และประหยัด รวมทั้งลดโอกาสในการนำไปสู่การทุจริต

3.2.5 ให้เกิดการปฏิบัติที่ถูกต้องตามนโยบาย มาตรฐาน วิธีปฏิบัติงาน ระเบียบข้อบังคับของธนาคารออมสินและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

3.2.6 ให้คำแนะนำแก่ผู้บริหาร และหน่วยงานต่าง ๆ เกี่ยวกับการกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน

3.2.7 ประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแล ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และการควบคุมความเสี่ยงจากการทุจริตของบริษัทในเครือ บริษัทร่วมและ/หรือ บริษัทที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี)

การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในตามมาตรฐานวิชาชีพไม่สามารถรับประกันได้ว่าจะค้นพบ การทุจริต แต่เป็นเพียงการประเมินความเพียงพอของมาตรการควบคุมภายในที่ฝ่ายบริหารกำหนด เพื่อป้องกัน หรือลดโอกาสการเกิดทุจริตเท่านั้น

#### 4. ความเป็นอิสระ

4.1 สายการบังคับบัญชาของกลุ่มตรวจสอบขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และกลุ่มตรวจสอบต้องมีความเป็นอิสระ โดยผู้ตรวจสอบภายในรายงานตรงต่อผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ และผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบรายงานเกี่ยวกับการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารออมสิน และรายงานเกี่ยวกับการบริหารกลุ่มตรวจสอบต่อผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

4.2 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบต้องมีสถานภาพสูงพอก โดยอย่างน้อยเที่ยบเท่ากับผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานสำคัญอื่น ๆ ในธนาคารออมสิน เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

4.3 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบและผู้ตรวจสอบภายในต้องมีความเป็นอิสระและไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในกิจกรรมที่ตรวจสอบ โดยผู้ตรวจสอบภายในต้องเปิดเผยรายละเอียดกระบวนการและระยะเวลาที่ปฏิบัติงานตรวจสอบไว้ในรายงานการเปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่เป็นไปด้วยความเที่ยงธรรม รวมทั้งต้องไม่ตรวจสอบงานที่ตนเคยทำหน้าที่บริหารหรือปฏิบัติงานภายในระยะเวลา 1 ปีก่อนการตรวจสอบ รวมทั้งกำหนดให้มีการสอบทานจากบุคคลภายนอกเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และให้มีการสับเปลี่ยนผู้ตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ โดยการปฏิบัติงานใช้ระยะเวลาไม่เกิน 3 ปี ยกเว้นกรณีที่ต้องใช้ความชำนาญเฉพาะในการตรวจสอบ ทั้งนี้ ไม่ควรมีการสับเปลี่ยนมากเกินไปจนทำให้เกิดความไม่ต่อเนื่องในการปฏิบัติงาน

4.4 กรณีเกิดการเสื่อมเสียความเป็นอิสระหรือความเที่ยงธรรมทั้งที่เป็นข้อเท็จจริงหรือที่ได้พบรหัส ต้องเปิดเผยรายละเอียดของการเสื่อมเสียความเป็นอิสระหรือความเที่ยงธรรมนี้ให้แก่ผู้ที่เหมาะสมทราบลักษณะของการเปิดเผยจะขึ้นอยู่กับการเสื่อมเสียความเป็นอิสระและความเที่ยงธรรมนั้น

#### 5. ความรับผิดชอบ

ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ต่อฝ่ายบริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อ

5.1 ประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของกระบวนการปฏิบัติงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารออมสิน การควบคุมในกิจกรรมต่าง ๆ และการบริหารความเสี่ยงภายใต้ภารกิจและขอบเขตการปฏิบัติงานตรวจสอบที่กำหนดโดยอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

5.2 รายงานประเด็นสำคัญเกี่ยวกับกระบวนการควบคุมในกิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคารออมสิน และประเด็นสำคัญที่พบเกี่ยวกับกระบวนการควบคุม การรายงานนี้ให้รวมถึงกรณีที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติงานตรวจสอบในบริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งแนวทางในการปรับปรุงกระบวนการในกิจกรรมนั้น ๆ

5.3 ให้คำปรึกษาและแนะนำแก่ผู้บริหาร หน่วยรับตรวจ และ/หรือหน่วยงานต่าง ๆ ภายในธนาคารออมสินเพื่อเพิ่มคุณค่า (Value Added) ให้กับองค์กร และให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล ประหยัด และมีการกำกับดูแลที่ดี โดยคำนึงถึงประโยชน์ที่ธนาคารจะได้รับ แต่ทั้งนี้การตัดสินใจที่จะดำเนินการขึ้นอยู่กับดุลยพินิจฝ่ายบริหารของธนาคารออมสินและหน่วยรับตรวจ

5.4 เสนอข้อมูลเกี่ยวกับความก้าวหน้า และผลการปฏิบัติงานตามแผนการตรวจสอบประจำปี และความเพียงพอของทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน

5.5 ประสานงานและกำกับดูแลงานการติดตามและการควบคุมอื่น เช่น การบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามกฎหมาย เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ หลักธรรยาบรรณ สภาพแวดล้อม ความปลอดภัย และการสอบบัญชี

5.6 ปฏิบัติงานตรวจสอบด้วยความระมัดระวังรอบคอบตามแนวทางการตรวจสอบ โดยกำหนดขอบเขตของงานตามวัตถุประสงค์ของการตรวจสอบตามที่กำหนดไว้ มีการรวบรวมหลักฐานที่เพียงพออย่างไรก็ตาม การปฏิบัติงานตามแนวทางการตรวจสอบที่กำหนดขึ้นไม่ได้เป็นการรับประคันว่าจะค้นพบการทุจริตได้ และผู้ตรวจสอบภายในไม่ได้มุ่งเน้นในการปฏิบัติงานเพื่อค้นหาทุจริต แต่ผู้ตรวจสอบภายในต้องมีความรู้ความเข้าใจถึงปัจจัยเสี่ยงในการเกิดการทุจริตและแนวทางป้องกัน

5.7 รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับข้อเท็จจริง ผลกระทบต่อขอบเขตคุณภาพของการรายงาน และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น เมื่อเห็นว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในไม่เป็นไปตามมาตรฐานการปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบภายใน และหากคณะกรรมการตรวจสอบยอมรับข้อจำกัดนี้ให้บันทึกผลการหารือไว้เป็นลายลักษณ์อักษร

5.8 ผู้ตรวจสอบภายในต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้ตรวจสอบภายในธนาคารออมสิน ที่สอดคล้องกับจรรยาบรรณตามมาตรฐานการปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบภายใน

5.9 ปฏิบัติงานอื่นที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายในตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ

## 6. ภาระหน้าที่

6.1 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบและผู้ตรวจสอบภายใน มีภาระหน้าที่ไม่ขัดต่อความเป็นอิสระ และความซื่อสัตย์สุจริต หลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ดังนี้

6.1.1 ประเมินความเพียงพอและตรวจสอบประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกระบวนการควบคุมภายใน กระบวนการกำกับดูแลที่ดี กระบวนการบริหารความเสี่ยง และการป้องกันทุจริตภายในธนาคาร

6.1.2 ตรวจสอบความถูกต้องและความเชื่อถือได้ของข้อมูลทางการเงิน การปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ วิธีการปฏิบัติงาน มาตรฐานรัฐมนตรี ประกาศ และคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารออมสิน

6.1.3 ตรวจสอบรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โอกาสเกิดการทุจริต และประสิทธิภาพของธนาคารออมสินในการบริหารความเสี่ยงจากการทุจริตภายในธนาคารออมสิน

6.1.4 สอบทานการดำเนินงานของธนาคารในด้านต่าง ๆ ตามหลักเกณฑ์การประเมินกระบวนการปฏิบัติงานและการจัดการ (Enablers) ของรัฐวิสาหกิจ 7 ด้าน ได้แก่

- (1) การกำกับดูแลที่ดีและการนำองค์กร
- (2) การวางแผนเชิงกลยุทธ์
- (3) การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน
- (4) การมุ่งเน้นผู้มีส่วนได้เสีย และลูกค้า
- (5) การพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัล
- (6) การบริหารทุนมนุษย์
- (7) การจัดการความรู้และนวัตกรรม

6.1.5 จัดทำรายงานผลการตรวจสอบภายในตาม 6.1.1 ถึง 6.1.4 รวมทั้งมีข้อเสนอแนะ วิธีและมาตรการในการปรับปรุงแก้ไขหน้าที่ตาม 6.1.1 ถึง 6.1.3 และรายงานสรุปประจำเดือน สำหรับผู้อำนวยการธนาคารออมสิน และคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง

6.1.6 ประสานงานกับผู้สอบบัญชีเพื่อให้สามารถเข้าใจแผนงานและกำหนดขอบเขตการตรวจสอบภายในที่เป็นประโยชน์ร่วมกันต่อธนาคารออมสิน

6.1.7 พัฒนาและอบรมความรู้ ทักษะ และความสามารถของผู้ตรวจสอบภายในอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารออมสิน ไม่น้อยกว่า 40 ชั่วโมงต่อคนต่อปี

6.1.8 ให้คำแนะนำ ปรึกษา เสนอแนะวิธีหรือมาตรการในการปรับปรุงแก้ไขแก่ฝ่ายบริหารของธนาคารออมสินและหน่วยรับตรวจ เกี่ยวกับการกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เกิดประสิทธิผล ประหยัดป้องกันการทุจริต และมีการกำกับดูแลที่ดี แต่ทั้งนี้ การตัดสินใจที่จะดำเนินการขึ้นอยู่กับดุลยพินิจฝ่ายบริหารของธนาคารออมสิน และหน่วยรับตรวจ

6.1.9 ประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีผลจากการให้บริการโดยบุคคลภายนอก ตรวจสอบความถูกต้องและประสิทธิผลของเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวกับรายงานทางการเงินและการควบคุมภายใน

6.1.10 ผู้ตรวจสอบภายในต้องติดตามผลการปฏิบัติงาน ตามข้อเสนอแนะในรายงานตรวจสอบเพื่อให้การดำเนินกิจกรรมเป็นไปโดยถูกต้อง

6.1.11 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบควรกำหนดแนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบภายในโดยหน่วยรับตรวจ เพื่อให้หน่วยรับตรวจมั่นใจว่าผลการประเมินได้รับการนำไปใช้พัฒนาคุณภาพการตรวจสอบให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

6.1.12 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบต้องจัดให้มีการสอบทานคุณภาพของงานตรวจสอบภายในตามความเหมาะสมและให้มีการประเมินจากบุคคลภายนอกที่เป็นอิสระอย่างน้อยทุก 5 ปี และรายงานผลการประเมินคุณภาพของงานตรวจสอบภายในต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

6.1.13 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบต้องจัดทำแผนการตรวจสอบประจำปีของปีบัญชีการเงินถัดไป เสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาอนุมัติ และเสนอให้คณะกรรมการธนาคารออมสินทราบภายในเดือนสุดท้ายของปีบัญชีการเงินของธนาคารออมสิน พร้อมทั้งส่งสำเนาแผนการตรวจสอบประจำปีที่ได้รับการอนุมัติแล้วให้กระทรวงการคลังและสำนักงานการตรวจสอบแผ่นดินภายในสามสิบวัน นับตั้งแต่วันที่ได้รับการอนุมัติ

ถ้าในระหว่างปีบัญชีการเงินของธนาคารออมสินมีการปรับปรุงแผนการตรวจสอบภายในประจำปีตามวรคหนึ่ง ให้ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบเสนอแผนการตรวจสอบภายในประจำปีที่มีการปรับปรุงต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่ออนุมัติ และเสนอให้คณะกรรมการธนาคารออมสินทราบภายในสามสิบวันนับตั้งแต่วันที่ได้รับการอนุมัติ พร้อมส่งสำเนาแผนการตรวจสอบภายในประจำปีที่ได้รับอนุมัติแล้วให้กระทรวงการคลังและสำนักงานการตรวจสอบแผ่นดินภายในสามสิบวันนับตั้งแต่วันที่ได้รับการอนุมัติ

6.1.14 ต้องปฏิบัติตามแผนการตรวจสอบภายในประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ

6.1.15 ปฏิบัติงานอื่นที่ผู้อำนวยการธนาคารออมสินมอบหมาย โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ต้องไม่กระทบต่อประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน

6.2 หน่วยรับตรวจ มีภาระหน้าที่ ดังนี้

6.2.1 จัดเตรียมเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการดำเนินงาน รวมถึงข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องให้ครบถ้วน ตามขอบเขตการตรวจสอบ

6.2.2 ชี้แจงและตอบข้อซักถามต่าง ๆ พร้อมทั้งหาข้อมูลเพิ่มเติมให้ผู้ตรวจสอบภายใน

6.2.3 ให้ความร่วมมืออื่น ๆ ที่ส่งผลให้การปฏิบัติงานตรวจสอบสามารถดำเนินการได้ตามแผน และสามารถปิดการตรวจสอบได้ตามที่กำหนด

#### 6.2.4 เตรียมความพร้อมในการเข้าร่วมประชุมกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อชี้แจง ประเด็นต่าง ๆ ตามความเหมาะสม

### 7. การรายงาน

7.1 รายงานผลการปฏิบัติงานตามแผนการตรวจสอบรายไตรมาสและรายปีต่อผู้อำนวยการ  
ธนาคารออมสิน และคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อรายงานความก้าวหน้าในการปฏิบัติงานของกลุ่มตรวจสอบ  
สรุปประเด็นสำคัญที่พบจากการตรวจสอบระหว่างงวด ผลการติดตามการปฏิบัติตามข้อเสนอแนะของหน่วย  
รับตรวจ และประเด็นอื่นที่เกี่ยวข้อง

7.2 รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับแนวโน้มและแนวปฏิบัติใหม่ ๆ ในการ  
ตรวจสอบภายใน

7.3 การรายงานโดยปกติให้รายงานเป็นลายลักษณ์อักษร ชี้แจงวัตถุประสงค์ ขอบเขต  
การตรวจสอบ ข้อบกพร่องที่ตรวจพบและข้อเสนอแนะ หรือปรับปรุงแก้ไขในกรณีเร่งด่วนที่อาจเกิดความ  
เสียหายต่อธนาคารออมสิน หรือเพื่อประโยชน์อย่างหนึ่งอย่างใดต่อฝ่ายบริหารแต่ละระดับที่เกี่ยวข้องให้  
รายงานด้วยว่าจาก่อนในเบื้องต้น

7.4 การรายงานผลการตรวจสอบต่อผู้บริหารของหน่วยรับตรวจต้องมีความถูกต้องครบถ้วน  
และควรดำเนินการจัดทำและนำเสนออย่างทันเวลา โดยกำหนดภายในระยะเวลา 7 วันนับถัดจากวันประชุม  
ปิดการตรวจสอบ

7.5 ในกรณีที่กลุ่มตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีการฝ่าฝืนกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ  
วิธีการปฏิบัติงาน มติคณะกรรมการ ประกาศ และคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารออมสิน  
ให้รายงานพร้อมความเห็นต่อคณะกรรมการตรวจสอบทราบ เพื่อแจ้งต่อผู้อำนวยการธนาคารออมสินต่อไป  
ในกรณีที่กลุ่มตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่า มีรายการหรือการกระทำที่อาจก่อให้เกิด  
ความเสียหายต่อผลการดำเนินงานของธนาคารออมสินอย่างร้ายแรง การขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทุจริต  
หรือมีรายการผิดปกติหรือความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน ให้รายงานพร้อมความเห็นต่อ  
คณะกรรมการตรวจสอบและผู้อำนวยการธนาคารออมสินทันที เพื่อพิจารณาเสนอคณะกรรมการธนาคาร  
ออมสินต่อไป

7.6 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบต้องรายงานต่อฝ่ายบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ  
เกี่ยวกับวัตถุประสงค์ อำนาจ ความรับผิดชอบ สำหรับผลการดำเนินงาน ความเพียงพอและเหมาะสมของ  
ทรัพยากรของกลุ่มตรวจสอบให้รายงานอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง รวมทั้งประเด็นที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับการ  
กำกับดูแล ความเสี่ยง การควบคุมภายใน และประเด็นอื่นที่สำคัญที่ฝ่ายบริหาร หรือคณะกรรมการตรวจสอบ  
ร้องขอให้รายงานเป็นรายไตรมาส

7.7 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบต้องหารือกับฝ่ายบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ  
ตามความเหมาะสมก่อนนำเสนอรายงานสำคัญต่อหน่วยงานภายนอก ได้แก่ กระทรวงการคลัง ธนาคารแห่ง<sup>ประเทศไทย</sup> สำนักงานการตรวจสอบแผ่นดิน และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง

7.8 บุคลากรของกลุ่มตรวจสอบ ครอบคลุมตั้งแต่ผู้บริหารระดับสูง ผู้บริหาร พนักงาน  
ลูกจ้าง รวมไปถึงบุคคลภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบภายใน ต้องเปิดเผยความขัดแย้งทาง  
ผลประโยชน์อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง และ/หรือทุกครั้งก่อนปฏิบัติงานตรวจสอบ และรายงานต่อฝ่ายบริหาร  
ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ และคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งจะรายงานในเดือนตุลาคมของทุกปี

## 8. สิทธิ

8.1 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ และผู้ตรวจสอบภายในมีสิทธิ ดังนี้

8.1.1 ได้รับความร่วมมือจากทุกหน่วยงานในการเข้าถึงข้อมูลทุกด้าน รวมถึงสารสนเทศ พร้อมทั้งได้รับความร่วมมือในการสอบถาม ซึ่งจะเรื่องที่ตรวจสอบในการปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบ และประสานงานกับหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้องที่สนับสนุนการดำเนินงานของธนาคารอย่างเต็มที่

8.1.2 เข้าพบคณะกรรมการตรวจสอบได้อย่างเต็มที่และเป็นอิสระ

8.1.3 จัดสรรทรัพยากร กำหนดความถี่ในการปฏิบัติงาน เลือกกิจกรรมหรือประเด็น กำหนดขอบเขตการตรวจสอบ การใช้เทคนิคการตรวจสอบ ตามความเหมาะสมเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์การตรวจสอบที่กำหนดได้

8.1.4 ได้รับการสนับสนุนเกี่ยวกับบุคลากรในธนาคารออมสินเพื่อปฏิบัติงานตรวจสอบและบริการอื่นจากทั้งภายในและภายนอกองค์กรเพื่อสนับสนุนงานตรวจสอบภายในให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

8.2 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ และผู้ตรวจสอบภายในไม่มีสิทธิ ดังนี้

8.2.1 ปฏิบัติหน้าที่เกี่ยวกับการดำเนินงานใด ๆ นอกเหนืองานตรวจสอบภายใน ในธนาคารออมสิน บริษัทในเครือ บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

8.2.2 จัดทำหรืออนุมัติรายการทางการบัญชี รายงานทางการเงิน และรายงานที่ไม่ใช่รายงานทางการเงิน นอกเหนือจากรายงานการตรวจสอบปกติ

8.2.3 ควบคุมการปฏิบัติงานของพนักงานอื่นที่ไม่ได้อยู่ในกลุ่มตรวจสอบ ยกเว้น พนักงานที่ได้รับมอบหมายให้เป็นส่วนหนึ่งในการปฏิบัติงานตรวจสอบหรือเป็นผู้ช่วยผู้ตรวจสอบภายใน

8.2.4 การกำหนดนโยบาย วิธีปฏิบัติงาน และระบบการควบคุมภายใน หรือแก้ไขระบบ การควบคุมภายในของหน่วยรับตรวจ

8.2.5 การเข้าไปมีส่วนร่วมในกิจกรรมหรือการปฏิบัติงานของหน่วยรับตรวจ

8.2.6 การพัฒนาระบบ กำหนดวิธีการจัดเตรียมข้อมูล หรือรับรองความถูกต้อง ของระบบงานที่ต้องตรวจสอบ ซึ่งหน้าที่ดังกล่าวอยู่ในความรับผิดชอบของฝ่ายบริหารที่เกี่ยวข้อง ผู้ตรวจสอบภายในมีหน้าที่ให้คำแนะนำกรณีที่พิจารณาแล้วเห็นว่าระบบการควบคุมภายในยังมีข้อบกพร่อง

8.2.7 การนำข้อมูลที่เป็นความลับของธนาคารออมสิน ไปใช้ไม่ว่าจะเพื่อผลประโยชน์ ส่วนตัว หรือนำความเสียหายมาสู่ธนาคารโดยเจตนา หรือนำข้อมูลดังกล่าวไปเผยแพร่แก่บุคคลภายนอก ยกเว้นแต่ว่าเป็นข้อมูลที่ส่อสารกันในการดำเนินงานตามปกติ หรือเป็นข้อมูลที่ใช้เผยแพร่ต่อสาธารณะนั้น หรือมีความจำเป็นทางกฎหมาย หรือภาระผูกพันในทางวิชาชีพที่ทำให้จำเป็นต้องเปิดเผยข้อมูลนั้น

## 9. คุณสมบัติและการแต่งตั้งผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ และผู้ตรวจสอบภายใน

การพิจารณาแต่งตั้งผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ และผู้ตรวจสอบภายใน พิจารณาจาก ความรู้ ทักษะทางอาชีพ และประสบการณ์ที่เหมาะสมในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน โดยมีคุณสมบัติ ดังนี้

9.1 มีคุณวุฒิขั้นต่ำระดับปริญญาตรี

9.2 มีความรู้ ทักษะ และความสามารถที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย

9.3 มีความรู้เกี่ยวกับกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ วิธีปฏิบัติงาน มติคณะกรรมการ รัฐมนตรี ประกาศ และคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารออมสิน

9.4 มีความรู้ในการปฏิบัติงานในธนาคารออมสิน การประเมินความเสี่ยง และการควบคุมภายใน

9.5 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบและผู้ตรวจสอบภายในต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยทัศนคติที่เที่ยงธรรม ไม่มีอคติ มีความซื่อสัตย์ สุจริต และควรหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และไม่ควรให้มีปัจจัยใด ๆ ที่มีผลกระทบต่อการใช้วิจารณญาณเข้ามาเกี่ยวข้อง

## 10. ความล้มเหลวทั้งหมดคณะกรรมการตรวจสอบ

10.1 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบต้องจัดทำแผนการตรวจสอบภายในประจำปี บัญชีการเงินสดไป เสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาอนุมัติ และเสนอให้คณะกรรมการการธนาคาร ประเมินทรัพยากรายในเดือนสุดท้ายของปีบัญชีการเงินของธนาคารออมสิน พร้อมทั้งส่งสำเนาแผนการตรวจสอบภายในประจำปีที่ได้รับการอนุมัติแล้วให้กระทรวงการคลังและสำนักงานการตรวจสอบแผ่นดินภายในสามสิบวัน นับตั้งแต่วันที่ได้รับการอนุมัติ

ถ้าในระหว่างปีบัญชีการเงินของธนาคารออมสินมีการปรับปรุงแผนการตรวจสอบภายในประจำปีตามวรรคหนึ่ง ให้ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบเสนอแผนการตรวจสอบภายในประจำปีที่มีการปรับปรุงต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาอนุมัติ และเสนอให้คณะกรรมการการธนาคาร ประเมินทรัพยากรายในสามสิบวัน นับตั้งแต่วันที่ได้รับการอนุมัติ พร้อมทั้งส่งสำเนาแผนการตรวจสอบภายในประจำปีที่ได้รับการอนุมัติแล้วให้กระทรวงการคลังและสำนักงานการตรวจสอบแผ่นดินภายในสามสิบวันนับตั้งแต่วันที่ได้รับการอนุมัติ

10.2 ในกรณีที่มีการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในเรื่องใดของกลุ่มตรวจสอบมีความจำเป็นต้องอาศัยความรู้ความสามารถจากผู้เชี่ยวชาญเฉพาะเรื่อง ให้ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบเสนอคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคาร ประเมินการว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญเฉพาะเรื่องด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารออมสิน ทั้งนี้ การดำเนินการว่าจ้างให้เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับของธนาคารออมสิน

10.3 กลุ่มตรวจสอบต้องจัดทำกฎบัตรเพื่อกำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบว่าด้วยการตรวจสอบภายในให้สอดคล้องกับขอบเขต ความรับผิดชอบในการดำเนินงานของธนาคารออมสิน โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และมีการสอบทานความเหมาะสมของกฎบัตรดังกล่าวอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

10.4 กลุ่มตรวจสอบต้องจัดให้มีการประเมินตนเองเป็นประจำทุกปีตามแบบที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของกลุ่มตรวจสอบเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามที่กำหนดไว้ และรายงานผลการประเมิน ปัญหาและอุปสรรค รวมทั้งแผนการปรับปรุงการปฏิบัติงานให้ผู้อำนวยการธนาคาร ประเมินและคณะกรรมการตรวจสอบทราบ

10.5 การแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน เลื่อนขั้น เลื่อนตำแหน่ง และประเมินผลงานของผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ ให้คณะกรรมการตรวจสอบเสนอคณะกรรมการธนาคาร ประเมินเพื่อพิจารณา โดยให้ผู้อำนวยการธนาคาร ประเมินเสนอความคิดเห็นประกอบการพิจารณาด้วย ทั้งนี้ การแต่งตั้งผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบจะต้องได้รับความเห็นชอบการตรวจสอบคุณสมบัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

10.6 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบควรหารือร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับผลการตรวจสอบ ในกรณีที่หาข้อยุติร่วมกับฝ่ายบริหารไม่ได้ เพื่อหาแนวทางในการดำเนินการต่อไป

10.7 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบในฐานะเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบต้องเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบทุกครั้ง ยกเว้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบไม่ควรเข้าร่วมประชุมเฉพาะวาระการประชุม และให้บันทึกเหตุผลการไม่ได้รับอนุญาตให้เข้าร่วมประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในรายงานการประชุม

10.8 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบควรได้หารือกับคณะกรรมการตรวจสอบเป็นการเฉพาะ โดยไม่มีฝ่ายบริหารอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

10.9 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบสามารถเข้าพบคณะกรรมการตรวจสอบได้ตลอดเวลา โดยเฉพาะอย่างยิ่งประธานกรรมการตรวจสอบ เพื่อรายงานการปฏิบัติงานหรือหารือประเด็นต่าง ๆ ตามความเหมาะสม

10.10 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบต้องยืนยันความเป็นอิสระของกลุ่มตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

10.11 กรณีที่มีบุคคลภายนอกองค์กรเข้ามาปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบภายในและ/หรือให้บริการอื่นพร้อมกันไปด้วย ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบต้องนำเสนอบริษัทที่ดำเนินการตรวจสอบพิจารณาอนุมัติว่ามีผลกระทบต่อความเป็นอิสระและความเที่ยงธรรมหรือไม่ หากพิจารณาให้บุคคลภายนอกที่ปฏิบัติงานหลายประเภทมาปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน ให้บุคคลนั้นเปิดเผยรายละเอียดของการปฏิบัติงานนั้นเป็นลายลักษณ์อักษร

## 11. ความสัมพันธ์กับฝ่ายบริหาร

11.1 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ ต้องจัดให้มีการหารือและวางแผนการตรวจสอบร่วมกับฝ่ายบริหารหน่วยรับตรวจที่เกี่ยวข้องเพื่อจัดทำแผนการตรวจสอบ เพื่อให้การตรวจสอบภายในครอบคลุมประเด็นที่มีความเสี่ยงในทุกกิจกรรม

11.2 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ ต้องนำเสนอแผนการตรวจสอบเชิงกลยุทธ์ แผนการตรวจสอบประจำปี แผนบริหารและพัฒนาทรัพยากร แผนงบประมาณประจำปี และกฎบัตรกลุ่มตรวจสอบ ต่อผู้อำนวยการธนาคารออมสินเพื่อให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อนุมัติ

11.3 ผู้อำนวยการธนาคารออมสินไม่มอบหมายให้ผู้อื่นควบคุมดูแลและบังคับบัญชา กลุ่มตรวจสอบแทนผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ และไม่มอบหมายให้ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบไปรักษาการในตำแหน่งอื่น

11.4 ใน การบริหารทั่วไปของกลุ่มตรวจสอบ ให้กลุ่มตรวจสอบขึ้นตรงต่อผู้อำนวยการ ธนาคารออมสิน เว้นแต่การแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน เลื่อนขั้น เลื่อนตำแหน่ง และประเมินผลงาน ของผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ ให้คณะกรรมการตรวจสอบเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสิน เพื่อพิจารณา โดยให้ผู้อำนวยการธนาคารออมสินเสนอความคิดเห็นประกอบการพิจารณาด้วย แต่ทั้งนี้ การแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบจะต้องได้รับความเห็นชอบการตรวจสอบคุณสมบัติจาก ธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนการแต่งตั้ง นอกจากนี้ ผู้อำนวยการธนาคารออมสินจะแต่งตั้งให้ผู้ตรวจสอบภายในไปรักษาการตำแหน่งอื่นหรือปฏิบัติหน้าที่อื่นในขณะเดียวกันไม่ได้

11.5 ผู้อำนวยการธนาคารออมสินต้องจัดสรรบุคลากรและทรัพยากรของกลุ่มตรวจสอบ ให้เพียงพอสอดคล้องกับแผนการจัดสรรทรัพยากร เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของกลุ่มตรวจสอบเป็นไปอย่าง เหมาะสม และสอดคล้องกับปริมาณงานและความซับซ้อนของกิจกรรมของธนาคารออมสิน

11.6 กลุ่มตรวจสอบสามารถเข้าถึงฝ่ายบริหารและหน่วยรับตรวจ และเข้าร่วมเกี่ยวกับ การตรวจสอบได้อย่างอิสระ รวมถึงได้รับการยอมรับเกี่ยวกับความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและหน่วยรับตรวจ

11.7 หากมีข้อสงสัยหรือข้อสันนิษฐานว่าอาจมีการทุจริต หรือให้มีการคุ้นหาการทุจริต การตัดสินใจที่จะให้มีบุคคลภายนอกเข้ามาร่วมการคุ้นหาหรือสอบสวน เป็นความรับผิดชอบของฝ่ายบริหาร หน่วยรับตรวจ ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน หากผู้ตรวจสอบภายในเห็นว่าฝ่ายบริหารหน่วยรับตรวจ หรือผู้อำนวยการธนาคารออมสินไม่ได้ดำเนินการอย่างเหมาะสม ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ ควรรายงานต่อกองกรรมการตรวจสอบทันที

## 12. ความสัมพันธ์กับผู้สอบบัญชีและองค์กรกำกับดูแลอื่น

12.1 ประธานางานกับผู้สอบบัญชีเพื่อให้สามารถเข้าใจแผนงานและกำหนดขอบเขตการตรวจสอบภายในที่เป็นประโยชน์ร่วมกันต่อธนาคารออมสิน

12.2 หากผู้ตรวจสอบภายในจำเป็นที่ต้องปฏิบัติงานร่วมกับผู้ตรวจสอบองค์กรอื่น เช่น ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทในเครือ บริษัทร่วมและ/หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง ควรกำหนดบทบาทและความรับผิดชอบของแต่ละฝ่ายให้ชัดเจนและลงนามโดยคณะกรรมการตรวจสอบของแต่ละฝ่าย รวมทั้งควรจัดให้มีข้อตกลงการใช้ประโยชน์ของการปฏิบัติงานของฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง

12.3 มีการประธานางานกับหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายใน ได้แก่ สำนักงานการตรวจสอบภายใน ธนาคารแห่งประเทศไทย สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย ชมรมผู้ตรวจสอบภายในธนาคารและสถาบันการเงิน สาขาวิชาชีพบัญชี รวมถึงองค์กรกำกับดูแลอื่น เพื่อแลกเปลี่ยนข้อมูลซึ่งกันและกัน

12.4 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ ต้องกำหนดแนวทางในการขอผลการตรวจสอบจากการปฏิบัติงานตรวจสอบขององค์กรกำกับดูแลอื่น เพื่อช่วยในการกำหนดและพิจารณาประเด็นที่มีสาระสำคัญที่เกิดขึ้นหรืออาจจะเกิดขึ้น รายงานต่อกคณะกรรมการตรวจสอบ

12.5 การแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบจะต้องได้รับความเห็นชอบ การตรวจสอบคุณสมบัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนการแต่งตั้ง

## 13. การเปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์

13.1 หากความเป็นอิสระหรือความเที่ยงธรรมถูกกระทบหักโดยข้อเท็จจริงหรือโดยพฤติกรรม ที่แสดงให้เห็น ผู้ตรวจสอบภายในต้องเปิดเผยรายละเอียดของผลกระทบต่อผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ และรายงานต่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน ฝ่ายบริหาร หน่วยรับตรวจที่เกี่ยวข้องที่เป็นผู้รับรายงาน

13.2 ผู้ตรวจสอบภายในแต่ละคน จะต้องเปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจมีขึ้น จากการปฏิบัติงานตรวจสอบต่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง โดยมุ่งเน้นถึงจริยธรรมที่เคยปฏิบัติงานในกิจกรรมที่ได้รับมอบหมายให้ไปทำการตรวจสอบ รวมทั้งกรณีที่มีความสัมพันธ์ส่วนบุคคลกับฝ่ายบริหารหรือพนักงานใน กิจกรรมนั้น

## 14. จรรยาบรรณของผู้ตรวจสอบภายในธนาคารออมสิน

จรรยาบรรณ หมายถึง หลักความประพฤติอันเหมาะสม แสดงถึงการมีคุณธรรมและจริยธรรมที่สูง ปฏิบัติในการประกอบวิชาชีพที่บุคคลในแต่ละวิชาชีพได้ประมวลขึ้นเป็นหลัก เพื่อให้บุคคล ในสาขาวิชาชีพนั้น ๆ ยึดถือปฏิบัติ โดยมุ่งเน้นถึงจริยธรรม ปลูกฝังและเสริมสร้างให้มีจิตสำนึกบังเกิดขึ้น ในตนเองเกี่ยวกับการประพฤติปฏิบัติในทางที่ถูกต้อง เหมาะสมกับกาลเทศะ บุคคลและสภาพแวดล้อม มุ่งหวังให้ยึดถือเพื่อรักษาข้อเสียง ส่งเสริมเกียรติคุณ และสาขาวิชาชีพของตน

จรรยาบรรณของผู้ตรวจสอบภายใน หมายถึง หลักเกณฑ์อันควรประพฤติของผู้ตรวจสอบภายในเพื่อให้การปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบภายในต้องอยู่บนพื้นฐานของจริยธรรมและหลักวิชาชีพที่เหมาะสม มีความซื่อสัตย์ ความเที่ยงธรรม การรักษาความลับ และความสามารถในหน้าที่ ตลอดจนเป็นการประกันมาตรฐานของการปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายใน ประกอบด้วย 4 ประการ ได้แก่

#### 14.1 คุณธรรม (Integrity)

คุณธรรมของผู้ตรวจสอบภายในจะก่อให้เกิดความไว้วางใจอันเป็นรากรฐานที่จะก่อให้เกิดความเชื่อมั่นในการใช้วิจารณญาณของผู้ตรวจสอบภายใน

##### แนวทางปฏิบัติ

14.1.1 จะปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์ ขยันหม่นเพียร และมีความรับผิดชอบในหน้าที่

14.1.2 จะปฏิบัติตามกฎหมาย และเปิดเผยสิ่งที่ควรจะเปิดเผยตามกฎหมายหรือโดยทางวิชาชีพ

14.1.3 จะไม่ร่วมหรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำหรือกิจกรรมใด ๆ อันจะนำไปสู่ความเสื่อมเสียเกียรติยศ ซึ่งเสียงแห่งวิชาชีพการตรวจสอบภายใน หรือแห่งองค์กรที่ตนสังกัดอยู่

14.1.4 จะเคารพและเชิดชูวัฒนธรรมองค์กรที่ตนสังกัดอยู่

#### 14.2 ความเที่ยงธรรม (Objectivity)

ผู้ตรวจสอบภายในจะต้องแสดงออกถึงความเที่ยงธรรมแห่งวิชาชีพในระดับที่สูงสุดในการรวบรวมประเมิน และสื่อสารข้อมูล เกี่ยวกับกิจกรรม หรือขั้นตอนการดำเนินงานที่กำลังตรวจสอบอยู่ ผู้ตรวจสอบภายในจะต้องทำการประเมินสถานการณ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องทุกด้านให้เท่าเทียมกัน (Balanced Assessment) โดยประเมินสถานการณ์ที่เกี่ยวข้องอย่างเป็นกลาง ไม่ลำเอียง ไม่คุ้ยยอมให้คดี บุคคล และอิทธิพลใด ๆ ไม่ว่าจะเนื่องมาจากผลประโยชน์ของตนเองหรือของผู้อื่นมามีผลต่อการตัดสินใจหรือใช้วิจารณญาณ

##### แนวทางปฏิบัติ

14.2.1 จะไม่เข้าไปมีส่วนร่วมในกิจกรรมหรือความสัมพันธ์ใด ๆ อันจะทำให้หรือคาดว่าจะทำให้การใช้ดุลยพินิจอย่างเที่ยงธรรมเสื่อมเสียได้ การเข้าไปมีส่วนร่วมนี้ หมายถึง กิจกรรมหรือความสัมพันธ์ ซึ่งอาจจะเป็นการขัดต่อผลประโยชน์ (Conflict of Interests) ขององค์กรได้

14.2.2 จะไม่รับสิ่งของใด ๆ ซึ่งอาจทำให้ หรือทำให้มีผลเสียต่อการใช้วิจารณญาณในทางวิชาชีพได้

14.2.3 จะรายงานข้อเท็จจริงที่มีนัยสำคัญที่ได้รับทราบมา หากการไม่เปิดเผยรายงานข้อมูลนี้จะทำให้ผลการตรวจสอบบิดเบือนไป

#### 14.3 การรักษาความลับ (Confidentiality)

ผู้ตรวจสอบภายในจะต้อง เคราะห์ในคุณค่าและความเป็นเจ้าของของข้อมูล ซึ่งผู้ตรวจสอบได้รับมา และไม่เปิดเผยข้อมูลเหล่านั้น โดยไม่ได้รับการอนุญาตที่ถูกต้อง นอกเสียจากมีความจำเป็นทางกฎหมาย หรือภาระผูกพันในทางวิชาชีพที่ทำให้จำเป็นต้องเปิดเผยข้อมูลนั้น

##### แนวทางปฏิบัติ

14.3.1 จะใช้และปกป้องข้อมูลที่ได้จากการตรวจสอบอย่างระมัดระวังรอบคอบ

14.3.2 จะไม่ใช้ข้อมูลที่ได้จากการตรวจสอบไปแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน หรือในลักษณะใด ๆ อันเป็นการขัดต่อกฎหมาย หรือก่อให้เกิดผลเสียหายต่อวัตถุประสงค์อันดีงามขององค์กร

#### 14.4 ความสามารถ (Competency)

ผู้ตรวจสอบภายในจะต้องใช้ความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ที่จำเป็นในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน

### แนวทางปฏิบัติ

14.4.1 จะรับทำงานเฉพาะงานที่ตนเห็นว่าตนมีความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ที่จำเป็นในอันที่จะปฏิบัติงานได้

14.4.2 จะให้บริการงานตรวจสอบภายในโดยเป็นไปตามมาตรฐานแห่งวิชาชีพการตรวจสอบภายในที่เป็นสากล (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing)

14.4.3 จะมุ่งมั่นที่จะปรับปรุงความสามารถของตน รวมทั้งประสิทธิผล และคุณภาพ ของงานที่ตนให้บริการอยู่เป็นเนื่องนิตย์

### 15. มาตรฐานการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน

การปฏิบัติงานของกลุ่มตรวจสอบธนาคารออมสิน ให้ใช้คู่มือการปฏิบัติงานการตรวจสอบภายใน ของรัฐวิสาหกิจ สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง ที่ได้จัดทำขึ้นเป็นแนวทางปฏิบัติงาน ที่ถูกต้องเป็นบรรทัดฐานเดียวกัน สอดคล้องกับมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน ให้ยกเลิกกฎบัตรกลุ่มตรวจสอบ ธนาคารออมสิน ลงวันที่ 1 พฤษภาคม พ.ศ. 2560 และให้ใช้กฎบัตรกลุ่มตรวจสอบ ธนาคารออมสินฉบับนี้แทน

ประกาศ ณ วันที่ ๑๙ พฤษภาคม พ.ศ. 2563

(นางนงนุช ภูพิพัฒน์ผล)

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

กลุ่มตรวจสอบ

(นายวิทย์ รัตนากร)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

(รศ.ดร.เสาวณีย์ ไทยรุ่งโรจน์)

ประธานกรรมการตรวจสอบ